

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2021-04-14

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

KodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy

Województwo

lubuskie

Powiat

Strzelecko-drezdenecki

Gmina

Drezdenko

Miejscowosc

Drezdenko

Identyfikator podatkowy NIP

5950004311

Numer KRS

0000116749

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje obrotu papierami wartościowymi; dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego na podstawie umowy agencyjnej z firmami ubezpieczeniowymi; wykonywania w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę oraz działalności faktoringowej; świadczy usługi zaufania i wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania; pośredniczy w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2020-01-01

DataDo

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Aktywa i pasywa Bank wycenia zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. Bank stosuje następujące zasady wyceny aktywów i pasywów: -Środki pieniężne w kasach w wartości nominalnej; -Należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przenieszone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji (z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym); - Zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów klientów, ze względu na nieistotną różnicę pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu (określona w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków) a wyceną w kwocie wymagającej zapłaty, wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty; -Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.1.Akcje nie notowane na giełdzie dla których nie istnieje aktywny rynek - według ceny nabycia, 2. Udziały w pozostałych jednostkach = - według ceny nabycia, 3.Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności- według ceny nabycia (wyceniane metodą liniową); -Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień zużycia; -Fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych; -Aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu.

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy działalności banku stanowi wyrażony w pieniądzu rezultat działalności bankowej osiągnięty w pewnym okresie. Rezultat ten może być dodatni (zysk bilansowy) lub ujemny (strata bilansowa). Na wynik finansowy netto składają się: 1. wynik działalności bankowej i operacyjnej, 2. wynik operacji nadzwyczajnych, 3. obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik z działalności bankowej obejmuje: -wynik z tytułu odsetek; -wynik z tytułu prowizji; - przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu; -wynik operacji finansowych; -wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: -wynik działalności bankowej skorygowany o różnice między: -pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi; -koszty działania banku; -amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych; -wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, za rok obrotowy i podatkowy, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym i trwa 12 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych, sporządzone nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe obejmuje elementy zgodne z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 o rachunkowości, a mianowicie: bilans; rachunek zysków i strat; informację dodatkową, obejmującą wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; zestawienie zmian w kapitale własnym; rachunek przepływów sporządzony metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się zgodnie z art.45 ust. Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. sprawozdanie z działalności jednostki.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych – wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizacyjnych w ciężar kapitału własnego. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny, wywierających wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny, wywierających wpływ na sprawozdanie finansowe.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia, które należałoby uwzględnić w innych częściach sprawozdania.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

26 200,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto wynika z umowy zawartej w dniu 21.10.2019r. O numerze 16/19/VII/0/BSF/2/2019. z firmą wykonującą badanie sprawozdania przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

3 257,04

Opis do kwoty pozostałych usług

Szkolenia dla pracowników zorganizowane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	393 620 391,99	334 090 608,81	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 065 816,62	5 057 699,05	-
W rachunku bieżącym	5 065 816,62	5 057 699,05	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Diużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	115 295 616,07	104 087 613,40	-
W rachunku bieżącym	40 250 328,50	36 570 888,10	-
Terminowe	75 045 287,57	67 516 725,30	-
Należności od sektora niefinansowego	218 523 032,32	208 496 922,79	-
W rachunku bieżącym	19 643 069,46	22 856 673,30	-
Terminowe	198 879 962,86	185 640 249,49	-
Należności od sektora budżetowego	10 321 105,43	6 722 496,65	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	10 321 105,43	6 722 496,65	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Diużne papiery wartościowe	36 474 148,91	2 250 768,61	-
Banków	16 627 409,73	1 611 001,51	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	19 209 577,38	0,00	-
Pozostałe	637 161,80	639 767,10	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-

W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 239 050,00	4 241 050,00	-
W instytucjach finansowych	4 238 600,00	4 238 600,00	-
W pozostałych jednostkach	450,00	2 450,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 874,55	5 785,21	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	2 010 429,53	1 817 885,92	-
Inne aktywa	850 232,24	529 173,35	-
Przejęte aktywa - do zbycia	476 000,00	476 000,00	-
Pozostałe	374 232,24	53 173,35	-
Rozliczenia międzyokresowe	839 086,32	881 213,83	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	805 558,00	854 463,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	33 528,32	26 750,83	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	393 620 391,99	334 090 608,81	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	244 602,28	209 019,79	-
W rachunku bieżącym	244 602,28	209 019,79	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	305 754 989,06	257 208 377,20	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	207 021 029,29	195 227 125,18	-
bieżące	124 541 906,53	105 675 838,36	-
terminowe	82 479 122,76	89 551 286,82	-
Pozostałe, w tym:	98 733 959,77	61 981 252,02	-
bieżące	95 526 005,86	58 953 958,13	-
terminowe	3 207 953,91	3 027 293,89	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 794 033,81	27 757 123,81	-
Bieżące	34 647 827,02	25 608 291,92	-
Terminowe	1 146 206,79	2 148 831,89	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	592 742,91	1 443 162,01	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	245 031,88	298 928,27	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	245 031,88	298 928,27	-
Rezerwy	3 674 351,60	3 560 092,46	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	374 234,00	323 711,00	-
Pozostałe rezerwy	3 300 117,60	3 236 381,46	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	353 700,00	356 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	40 095 033,75	36 404 485,50	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	215 072,52	215 072,52	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 930 000,00	2 780 000,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 930 000,00	2 780 000,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 720 834,18	3 857 947,25	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,91	18,41	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończy bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	58 802 358,51	60 476 769,71	-
Zobowiązania udzielone:	58 802 358,51	60 476 769,71	-
finansowe	46 342 908,62	48 560 689,05	-
gwarancyjne	12 459 449,89	11 916 080,66	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	256 844 593,61	232 215 817,52	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończy bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	11 084 850,05	12 916 964,88	-
Od sektora finansowego	403 997,47	1 329 267,00	-
Od sektora niefinansowego	10 484 209,18	11 346 748,73	-
Od sektora budżetowego	196 643,40	240 949,15	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	1 319 547,59	2 410 563,33	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	1 288 348,09	2 315 562,65	-
Od sektora budżetowego	31 199,50	95 000,68	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 765 302,46	10 506 401,55	-
Przychody z tytułu prowizji	3 567 540,22	3 655 160,20	-

Koszty prowizji	678 327,61	713 377,13	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 889 212,61	2 941 783,07	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	9 208,00	9 208,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	9 208,00	9 208,00	-
Wynik operacji finansowych	196 019,88	89 774,66	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	196 019,88	89 774,66	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	268 087,20	229 430,12	-
Wynik działalności bankowej	13 127 830,15	13 776 597,40	-
Pozostałe przychody operacyjne	775 174,08	461 949,68	-
Pozostałe koszty operacyjne	74 240,21	126 480,47	-
Koszty działania banku	7 605 635,54	7 505 616,26	-
Wynagrodzenia	4 299 736,22	4 495 140,91	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	973 860,28	957 360,92	-
Inne	2 332 039,04	2 053 114,43	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	327 314,88	259 461,16	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 186 911,22	2 880 263,06	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 186 911,22	2 880 263,06	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 996 949,80	1 534 605,12	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 996 949,80	1 534 605,12	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 189 961,42	1 345 657,94	-
Wynik działalności operacyjnej	4 705 852,18	5 001 331,25	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	4 705 852,18	5 001 331,25	-
Podatek dochodowy	985 018,00	1 143 384,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	3 720 834,18	3 857 947,25	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	43 613 905,27	39 778 336,02	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	43 613 905,27	39 778 336,02	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	356 400,00	361 200,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 700,00	-4 800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	600,00	600,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	600,00	600,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	3 300,00	5 400,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 300,00	5 400,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	353 700,00	356 400,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 404 485,50	32 873 883,46	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 690 548,25	3 530 602,04	-
zwiększenia (z tytułu)	3 690 548,25	3 530 602,04	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 690 548,25	3 530 202,04	-
- wpłat wpisowego	400,00	400,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	40 095 033,75	36 404 485,50	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	215 072,52	215 072,52	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczone dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczone dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	215 072,52	215 072,52	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 780 000,00	2 630 000,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00	-
zwiększenie (z tytułu)	150 000,00	150 000,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 930 000,00	2 780 000,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-

Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 857 947,25	3 698 180,04	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 857 947,25	3 698 180,04	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 857 947,25	3 698 180,04	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 857 947,25	-3 698 180,04	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	3 857 947,25	3 698 180,04	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 690 148,25	3 530 202,04	-
- przekazania zysku na dywidendę	17 799,00	17 978,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	150 000,00	150 000,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	3 720 834,18	3 857 947,25	-
Zysk netto	3 720 834,18	3 857 947,25	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	47 314 640,45	43 613 905,27	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	47 314 640,45	43 596 106,27	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	3 720 834,18	3 857 947,25	-
Korekty razem:	15 401 604,27	1 660 769,90	-
Amortyzacja	327 314,88	259 461,16	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-99 166,35	-98 982,66	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	114 259,14	275 628,77	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-34 223 380,30	-1 309 358,60	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7 528 562,27	286 086,11	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-13 624 718,31	-12 943 358,25	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	15 000 000,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	35 582,49	43 717,58	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	56 583 521,86	16 660 123,21	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	-850 419,10	-940 301,05	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	42 127,51	-95 540,73	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-53 896,39	38 936,70	-
Inne korekty	-321 058,89	-515 642,34	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	19 122 438,45	5 518 717,15	-
Wpływy	101 166,35	98 982,66	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 000,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	99 166,35	98 982,66	-
Wydatki	15 515 947,83	1 626 231,27	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	15 000 000,00	1 300 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	515 947,83	326 231,27	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-15 414 781,48	-1 527 248,61	-
Wpływy	1 000,00	1 000,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	600,00	600,00	-
Inne wpływy finansowe	400,00	400,00	-
Wydatki	21 099,00	23 378,00	-
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	21 099,00	23 378,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-

Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-20 099,00	-22 378,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 687 557,97	3 969 090,54	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 687 557,97	3 969 090,54	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	41 628 587,15	37 659 496,61	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	45 316 145,12	41 628 587,15	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

informacja_dodatkowa

informacja_dodatkowa_2020.pdf

spawozdanie_z_dzialalnosci

Sprawozdanie_Z_dzialalnosci_Banku_2020.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

4 705 852,18

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

3 996 949,80

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

4 628 930,24

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

3 707 219,68

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

5 477 820,23

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

158 737,51

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

594 426,39

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

4 829 323,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

917 571,00